

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN-2019-523

26.6.2019

If Skadeforsikring NUF

Sykeforsikringer/barnekasko

Kritisk sykdom – dekningsomfang – vilkårsendring ved utvidelse – fal. §§ 11-1 og 12-7.

Forsikrede tegnet 30.8.17 en dekning for kritisk sykdom på kr 500 000, som omfattet revmatoid artritt. Forsikrede ønsket å øke forsikringssummen til kr 1 000 000, hvor den nye dekningen trådte i kraft 25.10.17. Ved økningen var det kommet nye vilkår, hvor revmatoid artritt ikke var omfattet for dekninger tegnet etter september 2017. I august 2018 fikk forsikrede påvist revmatoid artritt. Selskapet tilbød utbetaling av endelig oppgjør på kr 500 000. Saken reiste spørsmål om forsikrede hadde krav på ytterligere erstatning under den utvidete dekningen. Nemnda konkluderte med at vilkårene måtte forstås slik at utvidelse av forsikringssummen etter september 2017, ikke omfattet revmatoid artritt. Selskapet ble gitt medhold.

ANTATT ØKONOMISK OMFANG: kr 500 000.

Saksfremstilling

Forsikrede (f. 1964) tegnet forsikringen "Kritisk sykdom" med forsikringssum kr 500 000, gjeldende fra 30.8.17. Gjeldende vilkår på dette tidspunktet var KRS 1-1. Det fremgår av forsikringsbeviset, datert 31.8.17, at reumatoid artritt er omfattet av dekningen.

Forsikrede tok 24.10.17 kontakt med selskapet for å øke forsikringssummen med kr 500 000, til kr 1 000 000. Det ble innhentet nye helseopplysninger og forsikrede fikk et nytt forsikringsbevis. I beviset av 25.10.17 er reumatoid artritt ikke tatt med i oppregningen av diagnoser som er omfattet av dekningen. Det er dessuten tatt inn en opplysning om at for forsikringen gjelder vilkår KRS 1-2. Selskapet har opplyst at vilkårene var vedlagt.

Forsikrede fikk 1.8.18 diagnosen revmatoid artritt, og fremmet krav under dekningen.

Selskapet har utbetalt kr 500 000 under den opprinnelige dekningen. For så vidt gjelder utvidelsen i oktober 2017, viste selskapet til at vilkårene for dekningen var endret, og at reumatoid artritt ikke lenger var omfattet av dekningen.

Forsikrede har i det vesentlige anført at det dreier seg om en utvidelse av forsikringen som hun tegnet i august, og at vilkårene KRS 1-1 da må gjelde også for den utvidete dekningen. Det fremgår av KRS 1-2 at reumatoid artritt er omfattet for dekninger tegnet før 2.9.17. Hun har ikke foretatt en nytegning, men en utvidelse. Dersom selskapet påberoper at andre vilkår gjelder for samme forsikring ved økning av forsikringssummen, burde selskapet ha hatt en særskilt informasjonsplikt. Her er det bare sendt ut identiske brev fra forsikringsselskapet med 15 dagers mellomrom. Forsikrede har krav på utbetaling av ytterligere kr 500 000.

Selskapet har i det vesentlige anført at for utvidelsen med kr 500 000 i oktober 2017 gjelder vilkår KRS 1-2.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Saken reiser spørsmål om forsikrede har krav på erstatning ut over den hun har mottatt.

Kritisk sykdom-dekningen er en ettårig sykeforsikring. Etter fal. § 12-7 kan selskapet ved den årlige fornyelsen av slike forsikringer endre vilkårene med virkning fra neste premieforfall. Endringer kan imidlertid gjøres gjeldende umiddelbart for nye forsikringer, herunder utvidelser av eksisterende forsikringer. Informasjonspliktregele i § 12-7 fjerde ledd gjelder etter ordlyden ikke for nytegninger i form av utvidelser av eksisterende forsikringer.

Det er ikke bestridt at selskapet ved en vilkårsrevisjon i september 2017 tok reumatoid artritt ut av listen over sykdommer som er omfattet av dekningen. Av Vilkår KRS 1-2 fremgår avslutningsvis, etter oppregningen av sykdommer mv. som er omfattet av forsikringen (bokstavene a-v):

For forsikringer tegnet før 02.092017 omfattes også Reumatoid artritt. Kronisk ...

Dette kan ikke forstås slik at forsikringer utvidet etter 2.9.17 inkluderer dekning av Reumatoid artritt for så vidt gjelder den utvidete delen av dekningen. Hensikten med avsnittet i vilkårene er å minne de som har tegnet forsikring før 2.9.17 om at de i tillegg til de sykdommer mv. som er regnet opp under bokstavene a-v også er dekket ved Reumatoid artritt. Avsnittet kan ikke tolkes slik at en forsikring tegnet før skjæringsdatoen – 2.9.18 – også omfatter utvidelser etter denne dato.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Karin M. Bruzelius (leder), Gro Farestvedt (selskapsrepresentant), Tonje Giertsen (selskapsrepresentant), Paal Bjønness (forbrukerrepresentant) og Ingrid Sande Kvålen (forbrukerrepresentant).